

## ВИСНОВОК

Комітету Верховної Ради України з питань європейської інтеграції

щодо проекту Закону України

**«Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо окремих питань функціонування банківської системи»**

(р. № 2571-3 від 28.12.2019, н.д. Палиця І.П.)

### *1. Загальна характеристика законопроекту.*

Законопроект має своєю метою підвищення якості та ефективності виконання Національним банком України своїх функцій у сфері банківського регулювання та нагляду, забезпечення сприятливих умов для ефективного виконання законодавчо закріплених повноважень Національного банку, Фонду, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України при прийнятті ними рішень щодо виведення банків з ринку.

*2. Належність законопроекту за предметом правового регулювання до сфери дії законодавства ЄС, зобов'язань України в рамках Ради Європи, норм та принципів системи ГАТТ/СОТ.*

Проект Закону за предметом правового регулювання належить до сфери **банківське право**, яка відповідно до Закону України «Про Загальнодержавну програму адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу» від 18 березня 2004 року № 1629-IV належить до пріоритетних сфер, в яких здійснюється адаптація законодавства України до законодавства Європейського Союзу.

В Європейському Союзі питання, що належать до сфери правового регулювання проекту Закону, регулюються:

1. Підрозділом 6 «Фінансові послуги» Частини 5 Глави 6 «Заснування підприємницької діяльності, торгівля послугами та електронна торгівля» Розділу IV «Торгівля і питання, пов'язані з торгівлею» Угоди про асоціацію.

2. Директивою 2001/24/ЄС Європейського Парламенту та Ради про реорганізацію та ліквідацію кредитних установ (далі - Директива 2001/24/ЄС),

3. Директивою 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ та пруденційних нагляд по відношенню до кредитних установ та інвестиційних фірм, що вносить зміни до Директиви 2002/87 та припиняю дію Директиви 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС.

4. Директивою 2015/849 Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для відмивання

грошей та фінансування тероризму, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) № 648/2012 Європейського Парламенту та Ради і припиняє дію Директиви 2005/60/ЄС Європейського Парламенту та Ради і Директиви Комісії 2006/70/ЄС.

5. Директивою 2014/49/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року щодо схем гарантування вкладів.

6. Регламентом 575/2013 Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносять зміни до Регламенту (ЄС) № 648/2012.

### **3. Відповідність законопроекту праву ЄС, зобов'язанням України в рамках Ради Європи, нормам та принципам системи ГАТТ/СОТ.**

Законопроект не суперечить праву ЄС, а саме в частині: визначення понятійного апарату (стаття 4 Регламенту 575/2013) набуття істотної участі та структури власності (статті 22 - 23 Директиви 2013/36 стаття 30 Директиви 2015/849), визначення достатності капіталу (стаття 73 Директиви 2013/36), визначення ліквідності (стаття 460 Регламенту 575/2013), кваліфікаційних вимог до керівників банківських установ (пункти (7) - (9) преамбули та стаття 91 Директиви 2013/36), порядку розкриття інформації, що становить банківську таємницю (стаття 33 Директиви 2001/24, стаття 84 Директиви 2014/59, стаття 59 Директиви 2013/36), визначення мети, організації та обсягу банківського нагляду (статті 2 та 4 Регламенту 575/2013, пункт (47) преамбули та статті 4, 14, 64, 97 та 102 Директиви 2013/36, статті 27 Директиви 2014/59), призначення та повноваження компетентних органів (стаття 4 Директиви 2013/36), визначення заходів впливу у разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути суб'єктами перевірки НБУ (статті 64 - 66 Директиви 2013/36), прав на оскарження рішень (стаття 85 Директиви 2014/59).

Також, законопроект узгоджується із Угодою про асоціацію в частині додержання принципу не спотворення конкуренції під час концентрації суб'єктів господарювання (стаття 254 (с)).

### **4. Висновок Комітету з питань інтеграції України з ЄС.**

Законопроект «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо окремих питань функціонування банківської системи» (р. № 2571-3 від 28.12.2019, н.д. Палиця І.П.) **не суперечить** праву Європейського Союзу.

*Головний комітет з опрацювання:* Комітет з питань фінансів, податкової та митної політики.



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ  
Зик. **Мартинюк Ю.П.**  
Підписувач: Клімпуш-Цинцадзе Іванна Орестівна  
Сертифікат: 58E2D9E7F900307B0400000EED52E0081548200  
Дійсний до: 12.03.2022 0:00:00

Апарат Верховної Ради України  
№ 04-20/10-2020/20502 від  
30.03.2020

